



# Berufliche Vorsorge BVG

Vernachlässigen Sie nicht Ihr wichtigstes Altersvorsorgeinstrument!

Obwohl der grösste Teil der privaten Vermögen bei einer Pensionskasse liegt, wird dieser Bereich oft vernachlässigt. Es lohnt sich, regelmässig zu überprüfen, welche Lösung am besten zu Ihnen passt. Nachfolgend sehen Sie eine Checkliste der wichtigsten Punkte, welche auf Sie abgestimmt werden sollten:

|                          |                                 |   |
|--------------------------|---------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | Höhe der Sparbeiträge           | Je nach Vorsorgeplan können Sparbeiträge von bis zu 25% des versicherten Einkommens vereinbart werden. Durch eine Erhöhung können Steuern gespart werden. Zudem werden neue Einkaufsmöglichkeiten geschaffen. |
| <input type="checkbox"/> | Höhe der Risikoleistungen       | Einige möchten im Todesfall Ihre Familie absichern, andere benötigen eine höhere Rente bei Erwerbsunfähigkeit. Welche Bedürfnisse haben Sie?  |
| <input type="checkbox"/> | Verzinsung                      | Grundsätzlich wird Ihr Vorsorgekapital zum BVG-Zinssatz von 2,00% verzinst. Wie sieht es aber im überobligatorischen Bereich aus?   |
| <input type="checkbox"/> | Anlageform des Vorsorgekapitals | Kennen Sie die Möglichkeiten einer renditeorientierten Anlage Ihres überobligatorischen Vorsorgeguthabens?  |
| <input type="checkbox"/> | Risiko- und Verwaltungskosten   | Wie hoch sind die Risiko- und Verwaltungskosten Ihrer Stiftung? Gibt es noch günstigere Lösungen?   |
| <input type="checkbox"/> | Umwandlungssatz                 | Welcher Umwandlungssatz für die Rentenleistung wendet Ihre Stiftung an? Ist im überobligatorischen Bereich ein tieferer Satz vorgesehen?  |
| <input type="checkbox"/> | Einkaufsmöglichkeiten           | Verfügen Sie noch über Einkaufspotential? Wie kann dieses erhöht werden, und wann sind Einkäufe aus steuerlicher Sicht am interessantesten?   |
| <input type="checkbox"/> | Vermögensverteilung             | Kennen Sie die genaue Aufteilung Ihres Vermögens und wissen Sie, wie viel Prozent davon in der Pensionskasse sind?  |

## Handeln Sie heute

Die meisten BVG-Anschlussverträge sind jeweils per Ende Juni auf Ende Jahr kündbar. Damit genügend Zeit zur Suche der für Sie optimalen Lösung bleibt, empfehlen wir Ihnen, sich jetzt beraten zu lassen. Zögern Sie deshalb nicht und senden Sie uns noch heute den untenstehenden Talon, damit der FMH Insurance Services-Berater aus Ihrer Region mit Ihnen Kontakt aufnehmen kann.



## Antworttalon

Bitte einsenden oder per Fax an: 031 959 50 10

Vorname / Name \_\_\_\_\_

Adresse \_\_\_\_\_

PLZ / Ort \_\_\_\_\_

Geburtsdatum \_\_\_\_\_

Telefon Privat / Geschäft \_\_\_\_\_

Beste Zeit für einen Anruf \_\_\_\_\_

E-Mail-Adresse \_\_\_\_\_

- Ich möchte meine berufliche Vorsorge BVG überprüfen lassen. Bitte rufen Sie mich für einen Termin an.
- Ich interessiere mich auch noch für:
  - Krankenkasse
  - Säule 3a
  - Finanz-/Steuerplanung
  - \_\_\_\_\_
  - Pensionsplanung
  - Hausratversicherung
  - Berufshaftpflichtversicherung



**FMH INSURANCE SERVICES**

Roth Gygax & Partner AG ■ Koordinationsstelle  
 Moosstrasse 2 ■ 3073 Gümligen  
 Telefon 031 959 50 00 ■ Fax 031 959 50 10  
 mail@fmhinsurance.ch ■ www.fmhinsurance.ch